

## 2024年度獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

- 與內部稽核主管溝通：本行內部稽核主管每年均彙整重大缺失事件，召開「年度內部控制制度缺失檢討座談會」與獨立董事進行溝通，且於歷次董事會中與獨立董事討論年度稽核計畫、內部控制制度聲明書，報告查核缺失及異常事項之改善進度，依其建議及指示事項執行稽核工作，確保內部控制制度之有效性，並視需要透過電話、電子郵件直接與獨立董事聯繫，溝通情形良好。

日期		溝通事項	溝通結果
2/7	第17屆第30次董事會	討論本行2023年度之內部控制制度聲明書及內部控制制度應加強事項及改善計畫。	經主席徵詢各董事後無異議通過。
2/29	第17屆第31次董事會	陳報2023年度本行子公司兆豐國際商業銀行大眾(股)公司及銀凱(股)公司內部稽核作業考評結果	洽悉。
4/12	第17屆第32次董事會	1. 陳報兆豐金控2023年下半年對本行辦理「財務、風險管理及法令遵循專案業務查核」所提意見之改善辦理情形。 2. 陳報本行2023年下半年稽核工作報告。	洽悉。
5/10	第17屆第33次董事會	檢呈修正後本行2024年度稽核計畫	經主席徵詢各董事後無異議通過。
10/4	第17屆第39次董事會	1. 委請安侯建業聯合會計師事務所辦理本行內部稽核品質評核，檢陳該事務所之資格與獨立性檢視結果。 2. 陳報兆豐金控2024年上半年對本行辦理「財務、風險管理及法令遵循專案業務查核」所提意見之改善辦理情形。 3. 陳報本行2024年度上半年稽核工作報告。	1. 經主席徵詢各董事後無異議通過。 2. 洽悉。 3. 洽悉。

日期		溝通事項	溝通結果
11/8	2024年度本行內部控制制度缺失檢討座談會	<ol style="list-style-type: none"> <li>馬尼拉分行未依當地主管機關要求期限提交報表或申報資料有誤，檢討缺失成因並提出改善措施。</li> <li>財富管理處規劃財富管理商品銷售獎勵專案未確實檢視其合規性，檢討缺失成因並提出改善措施。</li> <li>針對海外分行辦理以商用不動產(CRE)為擔保品之授信案，未就個案徵、審作業已察覺之經營環境變化等跡象，檢討強化風險管控機制，提出改善措施。</li> </ol>	請主政業管單位依改善措施落實執行，會議紀錄已提報2024.12.6董事會通過。
12/6	第17屆第41次董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>本行2025年度稽核計畫暨2025年度兼營證券商櫃檯買賣及承銷業務內部稽核計畫。</li> <li>獨立董事會前提問意見： 近期媒體報導某銀行出納主任以抽取庫存現金方式舞弊600餘萬元，據稱其犯案長達10個月，三道防線皆失靈。請問明年稽核計畫是否針對庫房查核有強化措施。</li> </ol>	已依獨立董事會前提問意見答覆，納入年度稽核計畫，經主席徵詢各董事後無異議通過。

- 與會計師溝通：會計師每年至少一次與獨立董事進行溝通，並得視需要透過電話、電子郵件直接與獨立董事聯繫，溝通情形良好。

日期		溝通事項	溝通結果
2/19	2023年度會計師與治理單位溝通會議	會計師就2023年度本行營運概況、關鍵查核事項、重大承諾及期後事項等與財務報導有關應行溝通事項暨查核會計師之責任及獨立性等提出說明，並與監察人、獨立董事、稽核處及相關業務主政單位進行討論溝通。	就監察人及獨立董事提出之問題進行說明及交換意見。
2/29	第17屆第7次監察人會議	董事會造送本行2023年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案。	無異議通過。
7/31	2024年上半年度會計師與治理單位溝	會計師就2024年上半年度本行營運概況、關鍵查核事項、重大承諾及期後事項等與財務報導有關應行溝通事項暨查核會計師之責任及獨立	就監察人及獨立董事提出之問題進行說明及交換意見。

日期		溝通事項	溝通結果
	通會議	性等提出說明，並與監察人、獨立董事、稽核處及相關業務主政單位進行討論溝通。	
8/9	第17屆第8次監察人會議	董事會送請審查本公司2024年上半年度個體財務報告案。	無異議通過。